**Содержание**

Введение

1 Понятие о счетах бухгалтерского учета

2 Виды счетов: активные, пассивны и активно-пассивные

Список использованной литературы

**Введение**

В процессе хозяйственной деятельности на предприятиях происходит множество хозяйственных операций, которые изменяют остатки средств и их источников в балансе.

Данная тема является актуальность, т.к. оперативное управление организацией с целью принятия соответствующих управленческих решений вызывает необходимость иметь непрерывную информацию о состоянии и движении активов и источников их образования.

Составлять новый баланс после каждой операции невозможно, поэтому все хозяйственные операции сначала отражаются на счетах бухгалтерского учета, так как баланс составляется на 1-е число месяца (квартала, года), нельзя с его помощью повседневно следить за изменениями, происходящими в составе имущества, обязательств предприятия, источников их формирования.

Для текущего учета и контроля используется система счетов бухгалтерского учета.

Система счетов - способ экономической группировки, текущего отражения и оперативного контроля за активами организации и хозяйственными операциями.

Каждый счет предназначен для отражения конкретного объекта учета. На основании первичных документов на счете накапливаются и систематизируются текущие данные по однородным хозяйственным операциям.

Работа состоит из введения, двух частей и списка использованной литературы.

**1 Понятие о счетах бухгалтерского учета**

В процессе производства каждый день осуществляется большое число хозяйственных операций, требующих текущего отражения, для чего используются специальные формы - счета бухгалтерского учета, которые построены по принципу экономической однородности.

**Бухгалтерский счет** — основная единица хранения информации, которая после обобщения всей бухгалтерской информации необходима для принятия управленческих решений.

Счета бухгалтерского учета - это способ отражения, экономической группировки и оперативного контроля активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций организации [5].

Учет средств и источников на счетах бухгалтерского учета осуществляется непрерывно и последовательно. Каждый счет бухгалтерского учета имеет свой номер и название, показывает, какие средства и процессы отражаются на этом счете.

Счет открывается для каждого вида хозяйственных средств, их источников. В каждом отдельном счете регистрируется первоначальное состояние учитываемого объекта и его изменения (операции), и поэтому в любой момент времени можно определить новое состояние объекта.

Счета имеют форму двусторонней таблицы. Увеличение объектов бухгалтерского учета на счетах показывают отдельно от их уменьшения, поэтому счета делятся на две части: левую и правую. Левая часть счета называется дебетом, правая — кредитом [2].

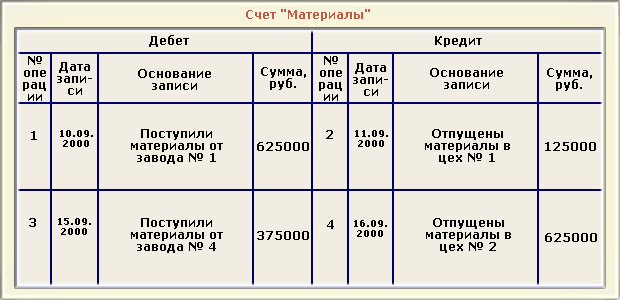
Схема счета представлена в табл. 1, на примере счета «Материалы» [3].

Для каждого вида активов, капитала и обязательств открываются отдельные счета. Итоги записей сумм операций по дебету или кредиту счета называются оборотом. Разность между суммами, проставленными на одной стороне счета и указанными на другой его стороне, называется остатком, или сальдо.

Остатки могут быть дебетовыми или кредитовыми в зависимости от того, превышает ли дебет кредит или наоборот.

На счетах, отражающих активы, остатки и увеличение отражаемого объекта записываются по дебету, уменьшение — по кредиту; на счетах, служащих для учета капитала и обязательств, остатки и увеличение отражаемого объекта — по кредиту, уменьшение — по дебету.

Таблица 1 - **Схема счета** «Материалы»



Как видно из таблицы счет имеет две противоположные стороны, обозначенные терминами **«Дебет» (Д-т) и «Кредит» (К-т)**.

По дебету счета отражают поступление материалов, то по кредиту - их расходование.

Сальдо начальное (**Сн** = 125 000 руб.), а сальдо конечное (**Ск** - 375 000 руб.).

Сумма по операциям за отчетный период называется оборотом по счету. Счет может иметь два оборота - **дебетовый оборот** **(Обд )** и **кредитовый** **(Обк )**. В примере **Обд** = 1 000 000 руб.,**Обк** = 750 000 руб.

Счета бухгалтерского учета по отношению к балансу делятся на две группы: счета для учета активов (счета активов) и счета для учета источников образования активов (счета источников).

**2 Виды счетов: активные, пассивны и активно-пассивные**

В зависимости от того, учет каких средств ведется на бухгалтерских счетах, они делятся на активные, пассивные и активно-пассивные счета [9]. Учет на бухгалтерских счетах ведется только в денежном выражении.

На **активных бухгалтерских счетах** ведется учет движения активов предприятия, т.е. наличия, поступления и выбытия хозяйственных средств. Строение активного счета показано в табл. 2.

Таблица 2 - Строение активного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное — остаток (наличие) хозяйственных средств на начало отчетного периода |  |
| Оборот по дебету — сумма хозяйственных операций, вызывающих увеличение хозяйственных средств в течение отчетного периода | Оборот по кредиту — сумма хозяйственных операций, вызывающих уменьшение хозяйственных средств в течение отчетного периода |
| Сальдо конечное — остаток хозяйственных средств на конец отчетного периода |  |

Активные счета имеют следующие особенности:

* на них отражается наличие и движение хозяйственных средств и имущества предприятия;
* сальдо начальное всегда дебетовое и показывает наличие средств на начало отчетного периода;
* обороты по дебету отражают получение средств;
* обороты по кредиту показывают выбытие средств;
* сальдо конечное всегда дебетовое и показывает остаток средств на конец отчетного периода.

Сальдо конечное рассчитывается по следующей формуле: *Ск = Сн + Од - Ок*

К основным активным счетам относятся:

01 — «Основные средства»;

04 — «Нематериальные активы»;

10 — «Материалы»;

20 — «Основное производство»; — «Готовая продукция»;

50 — «Касса»;

51 — «Расчетные счета»;

52 — «Валютные счета»;

58 — «Финансовые вложения» (в акции и другие ценные бумаги).

На **пассивных бухгалтерских счетах** ведется учет источников образования хозяйственных средств. По аналогии с активными счетами можно сказать, что на пассивных счетах ведется учет движения пассивов предприятия. К основным пассивам или источникам образования хозяйственных средств относятся все виды капитала, прибыли и обязательств предприятия (табл. 3).

Таблица 3 - Схема пассивного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
|  | Сальдо начальное — остаток источников образования хозяйственных средств на начало отчетного периода |
| Оборот по дебету — сумма хозяйственных операций, вызывающих уменьшение источников образования хозяйственных средств в течение отчетного периода | Оборот по кредиту — сумма хозяйственных операций, вызывающих увеличение источников образования хозяйственных средств в течение отчетного периода |
|  | Сальдо конечное — остаток источников образования хозяйственных средств на конец отчетного периода |

Можно дать следующую характеристику пассивному счету:

* на пассивных счетах ведется учет источников образования хозяйственных средств предприятия, т.е. капитала и обязательств (задолженности) предприятия;
* сальдо начальное всегда кредитовое и показывает величину капитала или наличие обязательств предприятия на начало отчетного периода;
* обороты по дебету показывают уменьшение капитала или обязательств предприятия;
* обороты по кредиту показывают увеличение капитала или обязательств предприятия;
* сальдо конечное всегда кредитовое и показывает величину капитала или обязательств предприятия на конец отчетного периода.

Сальдо конечное рассчитывается по следующей формуле: *Ск = Сн + Ок - Од*

К **основным пассивным счетам** относятся:

80 — «Уставный капитал»;

82 — «Резервный капитал»;

83 — «Добавочный капитал»;

99 — «Прибыли и убытки»;

66 — «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;

67 — «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

60 — «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

68 — «Расчеты по налогам и сборам»;

69 — «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;

70 — «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Особую группу составляют **активно-пассивные счета**, объединяющие в себе признаки активных и пассивных счетов, и служит для отражения расчетных операций, где одновременно могут возникать дебиторская и кредиторская задолженности. Сальдо на таких счетах называется развернутым. Обычным порядком его определить невозможно, для этого необходимы данные аналитического детального учета.

Примером может служить счет **«Прочие доходы и расходы»**, по дебету которого отражают прочие расходы, а по кредиту - прочие доходы. Сравнивая обороты по счету, определяем сальдо, которое может быть либо по дебету счета (расходы превысили прочие доходы), либо по кредиту счета (прочие доходы больше прочих расходов).

Отдельные счета могут иметь два остатка сразу. На активно-пассивных бухгалтерских счетах ведется учет расчетов с различными организациями или отдельными лицами, т.е. учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Например, счет **«Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»** имеющий два остатка, дебетовое сальдо показывает сумму дебиторской задолженности и отражается в активе баланса, кредитовый остаток - сумму кредиторской задолженности и отражается в пассиве (развернутое сальдо) (табл. 4). На основании таблицы 4 можно сделать вывод, что активно-пассивный счет включает в себя два счета: активный и пассивный [4].

Таблица 4 - Схема активно-пассивного счета

|  |  |
| --- | --- |
| Дебет | Кредит |
| Сальдо начальное — наличие дебиторской задолженности на начало отчетного периода | Сальдо начальное — наличие кредиторской задолженности на начало отчетного периода |
| Оборот по дебету: увеличение дебиторской задолженности; уменьшение кредиторской задолженности | Оборот по кредиту: увеличение кредиторской задолженности; уменьшение дебиторской задолженности |

Если предприятие пользуется привлеченными или заемными средствами, то оно имеет **кредиторскую задолженность** перед другими организациями или отдельными лицами, которые являются **кредиторами** этого предприятия. Если предприятию должны другие организации или отдельные лица, то этих должников называют **дебиторами**, а их **задолженность** предприятию — **дебиторской**.

Дебиторы должны предприятию, а кредиторам должно само предприятие. Слово **«дебет»** образовано от латинского **debet**, что означает «должен», а **«кредит»** — от латинского слова **credo**, что значит — «верю».

К **основным активно-пассивным счетам** относятся:

71 — «Расчеты с подотчетными лицами»;

75 — «Расчеты с учредителями»;

76 — «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

99 — «Прибыли и убытки».

На счете 71 ведутся расчеты с подотчетными лицами. **Подотчетными лицами** являются работники предприятия, которым из кассы выдаются деньги на командировочные расходы или хозяйственные нужды, т.е. для покупки товаров на небольшие суммы. После того как работник израсходовал полученные деньги, он должен отчитаться, т.е. предоставить счета о покупке товаров, железнодорожные или авиабилеты, счета за гостиницу и т.п. Все это утверждается в авансовом отчете, который сдает подотчетное лицо. Эти расходы обычно списывают как производственные затраты.

Между счетами и балансом существует тесная взаимосвязь:

- каждой статье баланса, как правило, соответствует счет, кроме случаев, когда отдельные статьи отражают данные нескольких счетов (например, статья «Сырье и материалы» содержит остатки по счетам «Материалы», «Заготовление и приобретение материалов», («Отклонения в стоимости материалов») или наоборот, остатки по некоторым счетам показываются в балансе несколькими статьями (счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);

- счета подразделяются на **активные и пассивные** аналогично статьям баланса;

- остатки активов и источников их образования показываются на счетах на той же стороне, что и в балансе;

- сумма остатков по всем активным счетам равна итогу **актива (валюте)** баланса, а по всем пассивным счетам - итогу **пассива (валюте)** баланса;

- баланс составляется на основании данных **счетов бухгалтерского учета**, а счета открываются на основании данных баланса.

Для руководства хозяйственной деятельностью необходимо иметь информацию об объектах **бухгалтерского учета** различной степени детализации по объему информации. Поэтому для получения различных по степени детализации данных все бухгалтерские счета делятся на **синтетические, аналитические счета и субсчета** [3].

На **синтетических счетах** отражаются наличие и движение хозяйственных средств в итоговой денежной оценке.

На **аналитических счетах** учет ведется более детально, с разбивкой по конкретным видам средств, их открывают в развитие соответствующих синтетических счетов. Учет на аналитических счетах ведется в денежном и натуральном выражении (метрах, килограммах, тоннах, штуках и т.п.).

**Субсчета** являются промежуточной группировкой средств между синтетическим и аналитическим учетом.

Синтетические счета являются счетами 1-го порядка, субсчета — счетами 2-го порядка, аналитические счета — счетами 3-го, 4-го и других порядков. Рассмотрим пример ведения синтетического и аналитического учета на счете 10 «Материалы» на фабрике трикотажных изделий (табл. 5).

Таблица5 - Синтетический счет 10 «Материалы» (счет 1-го порядка)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Субсчета (счета 2-го порядка) | Аналитические счета (счета 3-го, 4-го порядков и т.д.) | |
| 10.1. Сырье и материалы | Ткани — льняные, шерстяные и т.д. Пряжа — синтетическая, мохеровая и т.д. Нитки — шелковые хлопчатобумажные и т.д. | |
| 10.2. Покупные изделия | Пуговицы Молнии Кнопки | По видам и ассортименту |
| 10.3. Топливо | Бензин Мазут Солярка |  |
| 10.4. Тара | Пластмассовая Картонная Деревянная | По видам и ассортименту |

Ведение аналитического и синтетического учета имеет следующие особенности:

* аналитический учет — это, как правило, количественно-суммовой учет, поэтому в основном он ведется на складах. Синтетический учет ведется в бухгалтерии предприятия. Но и в бухгалтерии на некоторых счетах может вестись аналитический учет, например, на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется учет заработной платы по каждому работнику;
* синтетический учет ведется только в денежном выражении, а аналитический учет может вестись как в денежном выражении, так и в натуральных единицах;
* система ведения синтетического учета, как правило, не зависит от специфики работы предприятия, так как это обобщающий учет. Аналитический учет привязан к конкретному предприятию и зависит от сферы его деятельности;
* синтетические и аналитические счета взаимосвязаны, так как на аналитических счетах отражаются те же хозяйственные операции, что и на синтетических. Но на аналитических счетах учет ведется более подробно для конкретных видов средств. Это означает, что итоговые данные по аналитическим счетам должны быть равны итогу на соответствующем синтетическом счете.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Бухгалтерский учет: Учеб. / Под ред. П.С. Безруких. — 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2002. – 476 с.
3. Гусева, Т.М. Основы бухгалтерского учета: теория, практика: Учеб. пособие / Т.М.Гусева, Т.Н.Шеина. - М.: Финансы и статистика, 2008. – 400 с.
4. Кирьянова, З.В. Теория бухгалтерского учета / З.В.Кирьянова. - М.: Финансы и статистика, 2005. – 192 с.
5. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учёт: учебное пособие / Н.П.Кондраков. - М.: Инфра-М, 2006. – 335 с.
6. Куттер, М.И. Теория бухгалтерского учета. Учебник / М.И.Кутер. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 592 с.
7. Лигачева, Л.А. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. - М.: Юриспруденция, 2002. – 320 с.
8. Любушин, Н.П. Теория бухгалтерского учёта: учебное пособие для вузов / Н.П.Любушин, В.В.Жариков; под ред В.Д.Новодворского. - М.: Юнити-дана, 2004. – 284 с.
9. Сафонова, Л.И. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.И.Сафонова, Л.И.Желбунова, В.М.Кац. - Томск: Изд. ТПУ, 2006. - 140 с.